

# Förköpsinformation

## Tjänstepension Fond, Garanti & Depå

1 februari 2024

### Inledning

Tjänstepension Fond, Tjänstepension Garanti och Tjänstepension Depå är tjänstepensionsförsäkringar för anställda hos en arbetsgivare, privat pension för enskilda näringsidkare eller delägare i handelsbolag och kommanditbolag.

När de tecknas som tjänstepension för anställd är arbetsgivaren försäkringstagare och den anställda är den försäkrade.

När de tecknas som privat pension av enskilda näringsidkare och delägare i handels- och kommanditbolag är näringsidkaren försäkringstagare och försäkrad.

Försäkringen kan tecknas med traditionell förvaltning (Tjänstepension Garanti), fondförvaltning (Tjänstepension Fond) och/eller depåförvaltning (Tjänstepension Depå).

### Ålderspension

Tjänstepension Fond, Tjänstepension Garanti och Tjänstepension Depå är ålderspension och tecknas som en premiebestämd försäkring. Premie kan betalas in månadsvis, eller som engångspremie fram till dess att utbetalning påbörjas.

Minsta månadspremie är 500 kronor. Premieinbetalningarna kan när som helst avbrytas.

### Utbetalning

Ålderspensionen betalas ut vid avtalad pensionsålder (tidpunkt för start av utbetalning) och baseras på det försäkringsvärde som byggts upp genom de premier som betalats in och värdeutveckling under spartiden. Beloppet som betalas ut kan variera under utbetalningstiden och baseras på utvecklingen i underliggande tillgångar.

Förvald pensionsålder är 67 år med 15 års utbetalningstid. Tidigaste ålder för start av utbetalning är 55 år och utbetalningstiden kan ändras till tidsbestämd utbetalningstid i 5-20 år, eller livsvarigt. Slutgiltig utbetalningstid anmäls i

samband med utbetalning. Tidpunkt för start av utbetalning och utbetalningstid kan ändras så länge utbetalningen inte påbörjats. En ändring av utbetalningsålder kan kräva en godkänd hälsoprövning.

Tjänstepension Depå omvandlas till en fondförsäkring inför utbetalning och får endast innehålla fonder med daglig handel. Likvida medel eller enskilda värdepapper som aktier är därmed inte tillåtna.

### Återbetalningsskydd

Ålderspension tecknas med återbetalningsskydd om inget annat anges.

Återbetalningsskydd innebär att försäkringsvärdet betalas ut till förmånstagare vid försäkrads dödsfall.

Möjliga förmånstagare är:

- make/maka/sambo eller registrerad partner
- tidigare make/maka/sambo eller tidigare registrerad partner
- egna barn eller barn till tidigare nämnda

Annan person kan inte vara förmånstagare.

Förordnande som omfattar ej möjliga förmånstagare är i den delen utan verkan.

Vid dödsfall innan påbörjad utbetalning kan förmånstagare välja mellan 5 till 20 års utbetalningstid. Vid dödsfall under pågående pensionsutbetalning fortsätter utbetalningen under återstående utbetalningstid, dock längst 20 år.

Återbetalningsskydd kan läggas till innan påbörjad utbetalning. Detta kan göras efter godkänd hälsoprövning eller nyttjande av en så kallad optionsrätt. Optionsrätt innebär att om den försäkrade innan 55 års ålder ingår äktenskap, inleder samboförhållande eller får barn kan lägga till återbetalningsskydd inom 12 månader utan hälsoprövning.

Ålderspension utan återbetalningsskydd påförs löpande arvsvinst, vilket gör att pensionen blir högre än för ålderspension med återbetalningsskydd.

## Förvaltning

### Tjänstepension Garanti

Förvaltningen i Tjänstepension Garanti sker i två underliggande portföljer, Tillväxtportföljen och Trygga portföljen. Fram till 15 år innan vald pensionsålder förvaltas hela innehavet i Tillväxtportföljen. Därefter påbörjas en gradvis omfördelning till Trygga portföljen (risknedtrappning).

Tabellen visas den långsiktiga strategiska tillgångsfördelningen i de underliggande portföljerna.

Långsiktig strategisk tillgångsfördelning			
Tillväxtportföljen		Trygga portföljen	
Aktier	55 %	Aktier	10 %
Räntebärande papper	20 %	Räntebärande papper	70 %
Alternativa investeringar		Alternativa investeringar	
Onoterade aktier	10 %	Onoterade aktier	3 %
Direktägda fastigheter	10 %	Direktägda fastigheter	10 %
Illikvida krediter	5 %	Illikvida krediter	5 %
		Alternativa strategier	2 %

Den aktuella tillgångsfördelningen kan avvika från den långsiktiga strategiska tillgångsfördelningen.

I Tjänstepension Garanti finns en garanti som innebär att 85 procent av de premier som betalats in, garanteras vid avtalad pensionsålder. Därutöver garanteras ett månadsbelopp. Garantin kan ändras och olika garantier kan därför gälla för premier som betalats in vid olika tidpunkter. Om pensionen tas ut tidigare än avtalat kan garantin reduceras.

### Tjänstepension Fond och Tjänstepension Depå

I Tjänstepension Fond placeras premier i entrélösningen Nordea Pensionsportfölj om inget annat val görs.

Nordea Pensionsportfölj är en åldersanpassad lösning. Förvaltningen sker i två underliggande portföljer, Aktieportföljen och Ränteportföljen. Fram till 61 års ålder är hela innehavet placerat i Aktieportföljen. Därefter påbörjas en gradvis omfördelning till Ränteportföljen (risknedtrappning). Vid 80 års ålder avslutas risknedtrappningen och den slutliga fördelningen

mellan portföljerna är 80 procent i Ränteportföljen och 20 procent i Aktieportföljen. Den långsiktiga strategiska tillgångsfördelningen i de underliggande portföljerna i Nordea Pensionsportfölj finns i basfaktabladet Ålderspension Fond som är publicerat på [nordea.se/NordeaPensionsportfolj](http://nordea.se/NordeaPensionsportfolj).

I Tjänstepension Depå placeras premier i entréfonden Nordea Generationsfond om inget annat val görs.

Nordea Generationsfond är en åldersanpassad lösning som består av drygt 95 procent aktier fram till 10 år innan tänkt pensionsår. Därefter påbörjas risknedtrappningen genom att sparandet gradvis viktas över till räntebärande tillgångar. 5 år efter tänkt pensionsår avslutas omfördelningen och då består sparandet av 20 procent aktier och 80 procent räntebärande tillgångar.

Det går att byta fonder samt välja hur kommande premier ska fördelas. Inom Tjänstepension Depå är det även möjligt att handla med enskilda värdepapper. Det är inte tillåtet att placera i aktier i Nordea Bank Abp eller andra värdepapper som kan leda till ett aktieinnehav i Banken.

Aktuellt fondutbud för Tjänstepension Fond finns på [nordea.se/Fondutbud-PrivatTjanstepension](http://nordea.se/Fondutbud-PrivatTjanstepension).

Aktuellt fond- och värdepappersutbud för Tjänstepension Depå finns i inloggat läge i Nordeas nät- och mobilbank.

Placering eller fondbyte sker inom 5 bankdagar från det att premien tillförts ålderspensionen eller fondbyte registrerats. När fondhandel pågår inom Tjänstepension Fond kan nytt fondbyte inte göras. Placering i fond sker till gällande andelsvärde för den dag transaktionen sker.

Placeringar i fonder och enskilda värdepapper är förenat med risker. Det kapital som placeras i fonder och enskilda värdepapper kan både öka och minska i värde och historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

## Hållbarhet

Tjänstepension Garanti, entrélösningen Nordea Pensionsportfölj samt entréfonden Nordea Generationsfond främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. De är artikel 8 produkter enligt EUs förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Mer detaljerad information om miljörelaterade och/eller sociala egenskaper för Tjänstepension Garanti finns i bilagan sist i detta dokument.

För att Tjänstepension Fond ska uppnå dessa egenskaper måste en eller flera fonder väljas in som antingen främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbara investeringar som mål. Ca 70 procent av de fonder vi erbjuder för Tjänstepension Fond främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. De är klassade som artikel 8 fonder. Ca 7 procent av fonderna i vårt utbud har hållbarhet som mål och är enligt samma kategorisering artikel 9 fonder.

I fondlistan på [nordea.se/Fondutbud-PrivatTjänstepension](https://nordea.se/Fondutbud-PrivatTjanstepension) finns aktuell hållbarhetsklassificering samt mer hållbarhetsrelaterad information som t.ex. fondens koldioxidavtryck och fossilpolicy.

Om inget val görs placeras premierna inom Tjänstepension Fond i Nordea Pensionsportfölj. Det är en artikel 8 produkt enligt EUs förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR). Produkten har inte hållbara investeringar som mål men kommer som minsta ha 40 procent investerat i hållbara investeringar. Mer information om hur vi jobbar med hållbarhet i Nordea Pensionsportfölj finns som på [nordea.se/NordeaPensionsportfölj](https://nordea.se/NordeaPensionsportfolj).

Tjänstepension Depå främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eftersom det finns andra investeringsalternativ än fonder. Men det är möjligt att välja investeringsalternativ som tar hänsyn till hållbarhetsfrågor. Mer hållbarhetsrelaterad information finns i respektive investeringsalternativs informationsmaterial. Entréfonden i Tjänstepension Depå är en artikel 8 produkt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper.

### **Så inkluderar vi ESG-kriterier i förvaltningen av våra produkter**

Vi har regelbundna möten med våra kapitalförvaltare för att följa upp deras förmåga att integrera ESG<sup>1</sup> i sina processer, både organisatoriskt och på produktnivå.

Alla kapitalförvaltare bedöms och betygssätts årligen av vårt Responsible Investment Team (RI-team). Investeringar följs upp åtminstone halvårsvis och screenas också löpande.

Vi agerar om en genomlysning av en kapitalförvaltare eller bevakning från dataleverantör visar att ESG-standarderna inte är

tillfredsställande eller har försämrats avsevärt. Målet att i första hand påverka och förbättra. Om ESG-relaterade incidenter eller brott mot internationella normer upptäckts, inleder vi omedelbart dialog med berört bolag eller kapitalförvaltare. RI-teamet ansvarar för att starta, leda och koordinera dessa aktiviteter i samarbete med vårt investeringsteam. Som ett sista steg, om ingenting förbättras kan en aktivitet leda till att ett innehav säljs.

### **Hållbarhetsriskers eventuella påverkan på avkastningen**

Vi strävar efter att identifiera vilka negativa hållbarhetseffekter våra investeringsbeslut ger upphov till på olika sätt. Vi undviker att investera i företag som inte uppfyller våra minimikrav och vi genomför regelbunden screening av underliggande innehav. Det innebär att vi exkluderar företag sektorer som vi bedömer har en alltför stor negativ effekt på en eller flera hållbarhetsfaktorer.

Genom att vi väljer att inte investera i vissa sektorer och branscher minskar sannolikt hållbarhetsrisken<sup>2</sup>. Men det minskar också urvalet av möjliga investeringar. Det innebär att ett sparande i våra artikeln 8 produkter kan utvecklas annorlunda än vad ett sparande som inte exkluderar investeringar i vissa sektorer och branscher eventuellt gör. Vi anser dock att det är bättre att exkludera vissa sektorer och branscher än att inte göra det. Både för den långsiktiga avkastningen och för våra sparprodukter ska bidra till en hållbar framtid.

För att hantera och minska hållbarhetsrisker arbetar vi löpande med att öka andelen investeringsalternativ med hållbara egenskaper inom fondförsäkring. Det pågår en kontinuerlig monitorering av fondutbudet där hållbarhet är en viktig parameter inför beslut om vilka fonder som ska finnas tillgängliga inom utbudet. Lever inte en fond upp till våra förväntningar och krav hamnar den på en bevakningslista och dialog kan inledas med fondförvaltaren. Om ingen förbättring görs, kan fonden tas bort från utbudet, efter beslut i Nordea Liv & Pensions investeringskommitté. För nya fonder som läggs till i utbudet finns krav att de är klassificerade som minst artikel 8 fonder. Dessutom finns bland annat krav på att fondförvaltaren har antagit FNs principer för

<sup>1</sup> ESG är en förkortning av Environmental, Social and Governance och betyder miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning. I affärssammanhang är ESG ett ramverk för hur företagets produkter och tjänster bidrar till en hållbar utveckling.

<sup>2</sup> Definitionen av en hållbarhetsrisk är att det är en miljörelaterad, social

eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

ansvarsfulla investeringar.

## Så inkluderas hållbarhetsrisker i vår investerings- och försäkringsrådgivning

I vår rådgivning inkluderas hållbarhetsrisker genom att vi kräver att kapitalförvaltare som förvaltar de sparprodukter som rekommenderas, inkluderar analys av hållbarhetsrisk i sina investeringsbeslut. Vi kräver också att de ska vara aktiva ägare genom att till exempel rösta på bolagsstämmor och att ställa krav gentemot bolagen de investerar i. De ska även ha en tydlig process för hur de lever upp till våra krav.

De sparprodukter som ingår i rådgivningen uppfyller grundläggande ESG-kriterier. Det innebär att de som minst använder normbaserad screening och exkludering inom vissa sektorer. De fonder som ingår i rådgivningen måste följa [Nordeas riktlinjer för ansvarsfull distribution av fonder](#).

## Mer hållbarhetsrelaterad information

Mer utförlig information om hur hållbarhetsrisker är integrerade i vår process för investeringsbeslut finns på [nordea.se/sfdr](http://nordea.se/sfdr) under fliken Nordea Liv & Pension. Vi följer Nordeas policy för [ansvarsfulla investeringar](#).

Information om Nordea Liv & Pension och våra policies och direktiv finns på [nordea.se/NordeaLiv](http://nordea.se/NordeaLiv).

## Avgifter

Avgifter för Tjänstepension Garanti	
Kapitalavgift	0,75 %
Förvaltningsavgift	0,14–0,15 %
Fast årsavgift	180 kr
Flyttavgift	900 kr

Avgifter för Tjänstepension Fond	
Kapitalavgift	0,75 %
Förvaltningsavgift fonder	0,10–2,00 %
Förvaltningsavgift entrélösning	0,43–0,76 %
Fast årsavgift	180 kr
Flyttavgift	600 kr*

Avgifter för Tjänstepension Depå	
Kapitalavgift	0,75 %
Förvaltningsavgift fonder	0,10–2,75 %
Förvaltningsavgift entréfond	0,80–1,15 %
Avgift vid handel av enskilda värdepapper	Se not**
Fast årsavgift	180 kr
Flyttavgift	600 kr*

\*Avgiften för flytt av försäkringskapital till annan försäkringsgivare är 600 kronor. Om försäkringskapitalet understiger 1 prisbasbelopp är avgiften 0 kronor.

\*\*[nordea.se/privat/produkter/spara-investera/aktier/prislista-vardepapper.html](http://nordea.se/privat/produkter/spara-investera/aktier/prislista-vardepapper.html)

## Flytt till annat försäkringsbolag

Försäkringskapitalet kan flyttas tidigast 1 år efter

första premieinbetalningen. Flytt sker inom 60 dagar från det att skriftlig begäran kommit in. Flytten kan påbörjas först när försäljning av samtliga innehav genomförts.

Vid flytt av ålderspension utan återbetalningsskydd krävs godkänd hälsoprövning och flytt kan ske först då hälsoprövningen är godkänd. Flytt kan inte ske efter försäkrads dödsfall. Försäkringskapitalet vid flytt utgörs av försäkringens värde vid flytttidpunkten, efter avdrag för avgifter.

## Återköp, pantsättning och överlåtelse

Försäkring kan inte återköpas och inte heller belånas eller pantsättas. Överlåtelse av försäkring kan endast ske vid ändring av anställningsförhållande.

## Avdragsrätt

De premier som arbetsgivaren betalar in till den anställdes tjänstepension (med anställd avses även ägare till aktiebolag) är avdragsgilla med högst 35 procent av den anställdes lön. Avdraget får inte överstiga 10 prisbasbelopp. Den så kallade kompletteringsregeln ger ytterligare avdragsmöjligheter vid till exempel förtida avgång eller komplettering av otillräckligt tryggade pensionsutfästelser.

De premier som ägare till enskild firma, handelsbolag eller kommanditbolag betalar in till en pensionsförsäkring är avdragsgilla med högst 35 procent av överskottet av aktiv näringsverksamhet. Avdraget får totalt inte överstiga 10 prisbasbelopp.

## Skatteregler

Försäkring är en pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229). Det belopp som betalas ut beskattas som inkomst av tjänst av mottagaren.

## Särskild löneskatt

Företagsbetalda premier till pensionsförsäkring är inte belagda med arbetsgivaravgifter och egenavgifter. Istället betalar företaget särskild löneskatt.

## Avkastningsskatt

Nordea Liv & Pension är skattskyldig och betalar avkastningsskatt för försäkring. Under försäkringstiden tas en avgift ut årsvis som motsvarar avkastningsskatten. Skatteunderlaget utgörs av försäkringens värde vid ingången av beskattningsåret multiplicerat med den

genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret närmast före beskattningsåret, dock lägst 0,50 procent. Skatteunderlaget beskattas sedan med 15 procent.

## Villkorsändring

Försäkringsvillkoren kan ändras under avtalstiden om detta är nödvändigt med hänsyn till försäkringens art, ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter, ändrad rättstillämpning eller omständigheter i övrigt.

Ändring kan även göras av annan anledning, om ändringen generellt sett inte innebär en försämring för försäkringstagaren. Sådan ändring får genomföras utan att försäkringstagaren informeras särskilt.

En villkorsändring träder i kraft vid den nya premieperiod som inträder närmast efter ändringen eller annan angiven tidpunkt.

## Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) "Bolaget", 516401-8508, med säte i Stockholm.

Anknuten försäkringsdistributör är Nordea Bank Abp, filial i Sverige, "Banken", 516411-1683, 105 71 Stockholm.

Bolaget ansvarar för ren förmögenhetsskada förorsakad av Banken.

Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen (Sverige) [fi.se](http://fi.se). Banken står under tillsyn av Europeiska centralbanken (ECB), [ecb.europa.eu](http://ecb.europa.eu), och Finansinspektionen (Finland), [finanssivalvonta.fi](http://finanssivalvonta.fi).

Banken äger 100 procent av Nordea Life Holding AB som i sin tur äger 100 procent av Nordea Liv & Pension och har därmed ett så kallat kvalificerat innehav i försäkringsgivarens verksamhet.

Konsumentverket övervakar att marknadsföringslagen (2008:486) efterlevs. Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad, [konsumentverket@konsumentverket.se](mailto:konsumentverket@konsumentverket.se), 0771-42 33 00, [konsumentverket.se](http://konsumentverket.se).

Bolagets solvens- och verksamhetsrapport finns på [nordea.se/NordeaLiv](http://nordea.se/NordeaLiv).

## Försäkringsdistribution

Banken distribuerar försäkringen exklusivt för Bolaget. Distributionen kan ske genom rådgivning eller distribution utan rådgivning, beroende på vilken distributionskanal kunden använder sig av.

## Ersättning för distribuerade försäkringar

Banken har rätt till ersättning när de säljer Bolagets försäkringar. Ersättningen är avsedd att täcka kostnader för personal, marknadsföring, administration och liknande kostnader förknippade med distributionen.

Ersättning baseras på den premie som varje kund betalar för sina försäkringar och uppgår till 0,50 procent av premien. Om premien uppgår till 500 kronor per månad erhåller alltså Banken 0,50 procent av 500 kronor i ersättning, dvs. 2,50 kronor. Produkterna kan inte tecknas direkt hos Bolaget till ett annat lägre pris. Distributionsersättningen påverkar inte priset för kunden.

Även Bolaget tillhandahåller rådgivning om de försäkringsprodukter som Bolaget distribuerar. Bolagets egna rådgivare får då ingen rörlig ersättning för sålda försäkringar.

## Övrig distributionsersättning

Bolaget erhåller distributionsersättning från antingen Nordeas fondbolag eller externa fondbolag. Distributionsersättningen uppgår vanligtvis till 50 procent av fondens förvaltningsavgift och innebär ingen ytterligare kostnad för kund.

## Behandling av personuppgifter

Som personuppgiftsansvarig behandlar Bolaget personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om och för andra ändamål t.ex. för att följa lagar och andra regler.

För detaljerad information om behandlingen av personuppgifter, se Bolagets dataskyddspolicy som finns på [nordealivochpension.se](http://nordealivochpension.se) eller kontakta Bolaget.

## Klagomål och tvist

För oss i Nordea är det viktigt att du som kund är nöjd med våra tjänster och med vårt bemötande. Motsvarar vi inte dina förväntningar kan du vända dig till Kundombudsmannen eller till Klagomålsansvarig hos Nordea Liv & Pension. Hanteringen av klagomål hos Nordea är kostnadsfri för dig.

**Kundombudsmannen**, Nordea Bank Abp, svensk filial, M320, 105 71 Stockholm.

E-post: [kundombudsmannen@nordea.com](mailto:kundombudsmannen@nordea.com)

**Klagomålsansvarig**, Nordea Liv & Pension, M4440, 105 71 Stockholm.

E-post: [nlp-klagomal@nordea.com](mailto:nlp-klagomal@nordea.com)



Ett beslut kan omprövas av Nordea Liv & Pensions Försäkringsnämnd genom att du sänder ett brev till:

**Försäkringsnämnden**, Nordea Liv & Pension,  
M4470, 105 71 Stockholm.

Om du vill få ditt ärende prövat utanför Nordea kan du vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden (ARN) som lämnar rekommendationer i försäkringsfrågor.

**Allmänna Reklamationsnämnden (ARN)**, Box 174,  
101 23 Stockholm, Tel: 08 - 508 860 00, [arn.se](http://arn.se).

Ärendet kan även prövas av allmän domstol.

Vill du diskutera ditt ärende med en oberoende part kan du kontakta Konsumenternas Försäkringsbyrå.

**Konsumenternas Försäkringsbyrå**, Box 24215, 104  
51 Stockholm, Tel: 0200 - 22 58 00,  
[konsumenternas.se](http://konsumenternas.se).

Vägledning och råd kan även fås via den kommunala konsumentvägledningen.

Du kan också få hjälp av Konsumentverkets konsumentupplysning **Hallå Konsument**, Tel: 0771-525 525, [hallakonsument.se](http://hallakonsument.se).

## Kontakt

Mer information om våra försäkringar finns på [nordea.se](http://nordea.se).

Har du några frågor är du alltid välkommen att kontakta oss på e-post; [nordealiv@nordea.se](mailto:nordealiv@nordea.se) eller på telefon:

**Kundservice privat:** 0771 – 22 44 88

**Kundservice företag:** 0771 – 350 360

Upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Produktnamn:** Tjänstepension Garanti (Ålderspension Garanti)  
**Identifieringskod för juridiska personer:** 529900MUOVW4H06TQA34  
**Gäller från och med:** 2023-01-01 och tills vidare

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Hållbar investering:

en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomin** är ett klassificerings-system som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

**Ja**   **Nej**

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** \_\_\_procent

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** \_\_\_procent

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 20 procent hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**

### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

I denna produkt åtar vi oss att främja klimatet och att de investeringar vi gör i är förenliga med Parisavtalet. Vi har åtagit oss att ställa om vår investeringsportföljs samtliga tillgångsslag till netto-nollutsläpp senast år 2050. Det är vår högsta prioritet när det gäller ansvarsfulla investeringar och det inkluderar även att ta hänsyn till sociala risker för att säkerställa en rimlig och rättvis omställning.

I alla investeringar vi gör kräver vi som minimum att mänskliga rättigheter och arbetsrätt efterföljs och att det finns ett fokus på socialt ansvarstagande. I denna produkt vidtar vi aktivt åtgärder för att se till att de bolag som vi investerat i efterlever internationella standarder och konventioner, och att de utvecklar sitt utövande gällande mänskliga rättigheter, arbetsrätt och jämställdhet.

Vårt mål är att göra skillnad genom aktivt ägande och driva positiv förändring inom vår industri.

Branscher och bolag med betydande exponering mot aktiviteter som bedöms skadliga för miljön och/eller samhället i stort exkluderas. Dessa restriktioner inkluderar, men är inte begränsade till, investeringar i verksamheter som producerar eller distribuerar kontroversiella vapen, tobak, kolbrytning eller okonventionell utvinning och produktion av fossilt bränsle. När det gäller konventionella fossila bränslen och elproduktion kan vi tillåta investeringar i bolag om de har en trovärdig plan för omställning som är förenlig med målen och ambitionerna inom ramen för Parisavtalet.

- **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

Följande hållbarhetsindikatorer används:

Hållbarhetsindikator	Beskrivning
<i>Miljörelaterade egenskaper</i>	
Växthusgasintensitet	Denna faktor indikerar företagets senaste totala växthusgasutsläpp (Scope 1 och 2, och uppskattad Scope 3) i relation till senaste försäljningssiffran mätt i miljoner euro.
Koldioxidavtryck (totalt)	Metriskt ton av koldioxid motsvarigheter (tCO <sub>2</sub> e) per miljoner EUR investerat.
Uppskattad temperaturökning (Implied Temperature Rise - ITR)	Ett framåtblickande estimat som analyserar information som är tillgänglig idag vad gäller ett företags framtida utsläpp uttryckt i termer av uppvärmning (Celsius °C) år 2100 relativt det förindustriella globala medelvärdet. Måttet visar nivån av uppvärmning om hela ekonomin hade samma över-/underskottsnivå av växthusgasutsläpp som det analyserade företaget, baserat på de senaste prognosticerade Scope 1, 2 och 3 utsläppen.
Största utsläpparnas netto-noll-förenlighet	Bedömning av de 100 största utsläpparna inom sektorer med stor påverkan med egen metod förenlig med netto-noll, vilket fastställer om företag har vidtagit tillräckliga åtgärder för att bli förenliga.
<i>Sociala egenskaper</i>	
Könsfördelning i styrelsen	Procentandel kvinnor i styrelsen.
Efterlevnad mänskliga rättigheter	Denna faktor indikerar om bolaget efterlever FN:s Principer för företag och mänskliga rättigheter.
Efterlevnad arbetsrätt	Denna faktor indikerar om bolaget efterlever International Labour Organizations arbetsrättsliga standarder.
Brott mot UNGC & OECD	Denna faktor indikerar om bolaget efterlever FN:s Global Compact principer.
Exponering mot kontroversiella vapen	Visar om ett bolag har en industrikoppling till landminor, klusterbomber, kemiska vapen eller biologiska vapen.
Statligt ESG-betyg	Länders ESG-betyg bedömer ~180 länder ur ett flertal aspekter, som t ex mänskliga rättigheter, arbetsrätt, korruption, modernt slaveri, ekonomisk ojämnlighet, demokrati, politiska rättigheter och medborgerliga friheter.
<i>Miljörelaterade egenskaper vad gäller fastigheter</i>	
Koldioxidintensitet	Denna faktor indikerar koldioxidutsläppen för helårsägda fastigheter som kilogram av koldioxid (kgCO <sub>2</sub> ) per kvadratmeter.

- **Vilka är målen med de hållbara investeringarna som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**



Målen för de hållbara investeringar som denna produkt delvis tänkt göra är att bidra till ett eller flera av FN:s hållbarhetsmål eller verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin. Hållbara investeringar bidrar till målen genom fondernas investeringar i företag som främjar FN:s hållbarhetsmål eller verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin.

● **På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?**

Majoriteten av våra investeringar förvaltas av Nordea Asset Management (NAM) som använder sig av ett test som fastslår att investeringarna inte utgör någon betydande skada för andra sociala eller miljömässiga mål (DNSH-test). Olika datakällor används som täcker ett flertal ESG-områden för att säkerställa att bolagsinvesteringarna analyseras på ett ändamålsenligt sätt. Resultatet av dataanalysen är grunden för DNSH-testet och testresultatet.

***Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?***

Se svaret nedan i fråga "Beaktas, i denna finansiella produkt, huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?".

***Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?***

När vi utser kapitalförvaltare kräver vi att deras investeringspolicies följer internationella konventioner. Vi bevakar och säkerställer att våra investeringar är förenliga med internationella konventioner via flera indikatorer. Dessa indikatorer inbegriper internationella standarder och konventioner inom mänskliga och arbetsrättsliga rättigheter såsom UN Global Compact, OECD Guidelines for Multinational Enterprises, UN Guiding Principles on Business and Human Rights och The ILO conventions on labour standards.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att **inte orsaka betydande skada** enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin mål och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala

**Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?**

Ja

Nej

Beaktande till huvudsakliga negativa konsekvenser tas genom att regelbundet bevakar miljörelaterade och sociala indikatorer listade i tabellen nedan. Vi följer upp genom att vidta åtgärder i syfte att begränsa negativa konsekvenser från våra investeringsbeslut.

frågor och personfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Hållbarhetsindikator	Beskrivning
<i>Miljörelaterade egenskaper</i>	
Koldioxidintensitet	Denna faktor indikerar företagets senaste totala växthusgasutsläpp (Scope 1 och 2, och uppskattad Scope 3) i relation till senaste försäljningssiffran mätt i miljoner euro.
Koldioxidavtryck	Metriskt ton av koldioxid motsvarigheter (tCO <sub>2</sub> e) per miljoner EUR investerat.
Exponering mot sektor för fossila bränslen	Andel investeringar i företag som är aktiva inom sektor för fossila bränslen.
Statliga utsläpp	Antal ton CO <sub>2</sub> utsläpp per miljoner euro av landets BNP.
<i>Sociala egenskaper</i>	
Könsfördelning i styrelsen	Procentandel kvinnor i styrelsen.
Brott mot UNGC & OECD	Denna faktor indikerar om bolaget efterlever FN:s Global Compact principer.
Avsaknad av process för att bevaka efterlevnad av UNGC & OECD	Företaget ska ha undertecknat FN:s Global Compact och det är ett krav att de bevakar och rapporterar sin efterlevnad av principerna i FN:s Global Compact. Andelen investeringar i företag utan policys för att bevaka efterlevnad av FN:s Global Compact principer eller OECD:s Riktlinjer för multinationella företag eller klagomålshanteringsmekanism i att adressera överträdelser mot principerna i FN:s Global Compact eller OECD.
Länder med sociala överträdelser	Europeiska utrikestjänstens (EEAS) handelssanktioner och FN:s säkerhetsråds sanktioner.
Exponering mot kontroversiella vapen	Visar om ett bolag har en industrikoppling till landminor, klusterbomber, kemiska vapen eller biologiska vapen.
<i>Miljörelaterade egenskaper vad gäller fastigheter</i>	
Exponering mot fossila bränslen	Andel investeringar i fastighetstillgångar involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen.
Energieffektiva byggnader	Andel investeringar i energieffektiva fastighetstillgångar.
Energiintensitet	Energikonsumtion i GWh per helårsägda fastigheter per kvadratmeter.

Information om indikatorer för huvudsakliga negativa hållbarhetseffekter finns i de periodiska hållbarhetsrapporterna för Tjänstepension Garanti (Ålderspension Garanti) som finns tillgänglig enligt SFDR Artikel 11(2) på [nordea.se/lopanderapportering](https://www.nordea.se/lopanderapportering).



### Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Produktens investeringsstrategi bygger på att investera i flera olika tillgångsklasser med inbördes olika risker för att på så sätt skapa en väldiversifierad portfölj. En del av investeringsstrategin är dess åldersanpassning där man som investerare i produkten

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

under ens unga år får en högre risk som sen successivt minskas inför en framtida utbetalning vid pensioneringen.

Produkten är investerad i tillgångar godkända av Nordea Liv & Pension för produkter som har hållbara egenskaper. Portföljen består av investeringar som ger exponering mot olika tillgångsklasser. Viktningen av respektive tillgångsklass kan variera för att tillgodose olika riskprofiler.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Nordea Liv & Pensions godkännandeprocess kontrollerar miljömässiga och sociala egenskaper samt kapitalförvaltarens integration av hållbarhetsrisker i investeringsprocessen. Minikrav i vår [policy för ansvarsfulla investeringar](#) appliceras på underliggande tillgångar i våra investeringar i syfte att förhindra investeringar i företag och emittenter med betydande exponering mot vissa verksamheter som bedöms vara skadliga för miljö eller samhället i stort.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Produkten har inget åtagande vad gäller minimiandel för att minska omfattningen av investeringar.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Våra krav på och bedömningar av god bolagsstyrning i de företag vi investerar i utgår ifrån ett solitt ramverk för bolagsstyrning med en kompetent och effektiv styrelse, ansvarsskyldighet och transparens, ansvarsfulla affärsmetoder och effektiv riskhantering samt att de kan visa på en hög nivå av affärsetik och integritet.

Nordea Liv & Pension bevakar och kontrollerar flera parametrar i företagen vi investerar i som t ex ledningsstruktur, personalpolitik, ersättning till anställda och skatteefterlevnad. Informationen erhåller vi från våra leverantörer av ESG-data.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



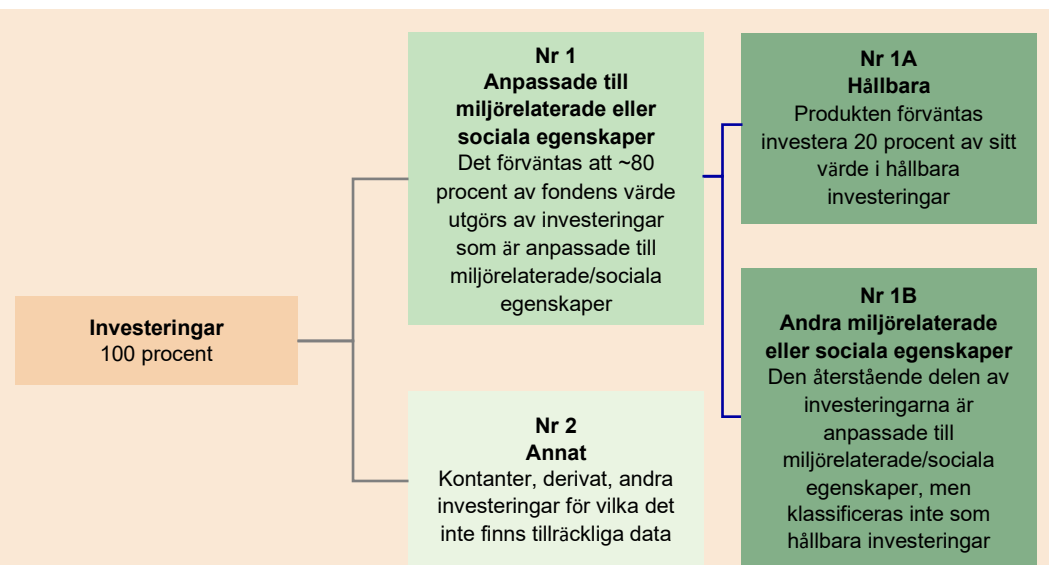
**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten har en nedtrappningsmodell vilket innebär att fram till 15 år innan pension har produkten en stor andel aktier för att sedan trappas ner mot en mer räntetung portfölj med lägre risk. Innan nedtrappning sker är den strategiska tillgångsallokeringen 55 procent aktier, 20 procent räntebärande värdepapper samt 25 procent alternativa investeringar (framför allt private equity, fastigheter samt illikvida krediter).

Produkten gör inget åtagande vad gäller minimiandel i hållbara investeringar, men tar hänsyn till huvudsakliga negativa konsekvenser och har en minimiandel på 80 procent i investeringar som främjar miljömässiga och sociala egenskaper.

Investeringsportföljen kan i genomsnitt ha 20 procent av tillgångarna i investeringar som inte främjar miljömässiga eller sociala egenskaper, men som tillämpar våra miljömässiga och sociala minimikrav beskrivna i vår policy för hållbara investeringar.



**Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr 2 Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

**Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

### ● Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Derivat används inte för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.



### Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter

- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi

- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

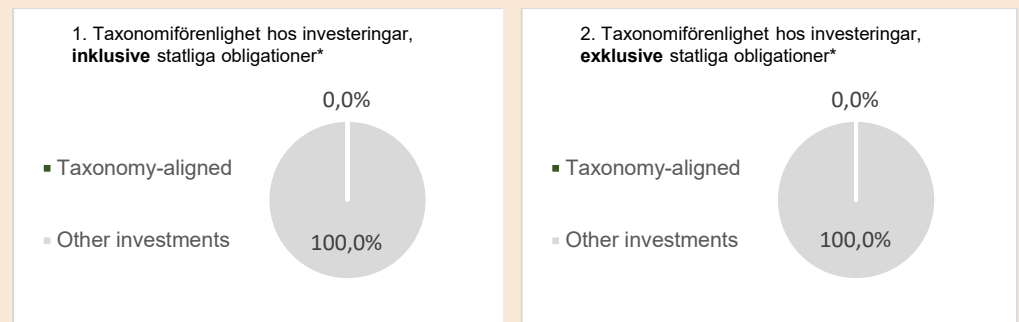
## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Tillräckligt tillförlitlig data vad gäller förenlighet med EU-taxonomin är knapp och datatäckningen är fortfarande för låg för att på ett meningsfullt sätt kunna stödja ett åtagande till en minimiandel EU-taxonomiförenliga investeringar för denna produkt. Det kan dock inte uteslutas att en del av produktens innehav är förenliga med EU-taxonomin.

Tillgångsfördelningen kan efterhand ändras och procentsatser bör ses som medelvärden under en längre period. Beräkningarna kan vara beroende av ofullständiga eller felaktiga företags- eller tredjepartsdata.

De två diagrammen nedan visar minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin i grönt.

Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer\* är, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer. Den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.



\*I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper

## ● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Det finns inget åtagande för investeringarna rörande omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.



## Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

Denna produkt har ännu inte några åtaganden till att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin.



## Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Produkten har inte satt en minimiandel för socialt hållbara investeringar.



## Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat"? Vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Denna kategori inkluderar likvida medel, vanligtvis svenska kronor men andra valutor såsom amerikanska dollar eller euro kan förekomma. Likvida medel är inte en del av investeringsstrategin utan en nödvändig del för att i praktiken hantera produkten. Denna kategori kan också innehålla derivat. Dessa används oftast i liten utsträckning och syftet är för att effektivisera förvaltningen.





**Referensvärdet** är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar

**Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?**

Inget specifikt referensindex används.



**Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på [nordea.se/tjanstepensiongaranti](https://nordea.se/tjanstepensiongaranti)